

FRANK RG

Новости банковской розницы и МСБ

Июнь 2018

Июль 2018

Содержание

1. [Регулирование](#)
2. [M&A и цессия](#)
3. [Ипотека](#)
4. [Банковские карты](#)
5. [Платежи и переводы](#)
6. [Вклады](#)
7. [Private/Premium Banking](#)
8. [МСБ](#)
9. [Маркетинг](#)

Регулирование

- **Банк России** во второй раз подряд сохранил ключевую ставку на уровне 7,25%. Он объяснил это решение пересмотром прогноза инфляции из-за планов правительства повысить НДС до 20%. По оценке ЦБ, это может ускорить рост цен на 1 п. п. ([Ведомости](#)).
- С 1 июля резко ужесточается **государственное регулирование жилищного строительства**. Прямая продажа жилья в строящихся домах будет запрещена. Застройщик должен выбрать, по какой схеме ему продавать квартиры: через банковское сопровождение или счета эскроу, которые станут обязательными с 1 июля 2019 г. Также начнет работать принцип «один застройщик - один жилой комплекс». Застройщик должен создать отдельное юрлицо со своим счетом на каждое разрешение на строительство. Банку будет легче контролировать расходы на строительство именно этого дома, а застройщик лишится возможности размазывать деньги от дольщика по разным объектам ([Ведомости](#)).
- С 1 июля работники бюджетной сферы смогут получать зарплату только на национальную карту «**Мир**» или на счета, к которым не привязаны никакие карты. Если к зарплатному счету привязана иная, чем «Мир», карта, банк не зачислит деньги на этот счет, а переведет на счет невыясненных сумм. Далее банк уведомит клиента, предложив забрать деньги наличными в отделении или дать распоряжение о переводе на счет, к которому привязана карта «Мир». На это отводится 10 рабочих дней, по истечении которых деньги вернуться в бюджет ([Ведомости](#)).

M&A и цессия

- Российско-китайский инвестиционный фонд (создан РФПИ и China Investment Corp.) планирует купить миноритарный пакет **Совкомбанка**. Подробности сделки не раскрываются.

Единственным акционером Совкомбанка является Sovco Capital Partners, основные бенефициары которого – братья Сергей и Дмитрий Хотимские ([Ведомости](#)).

- **ВТБ** договаривается о совместном предприятии с Alibaba. О переговорах рассказали три человека, близких к участникам переговоров. ВТБ заинтересован в создании цифровой платформы, в том, чтобы не отстать от Сбербанка в этом направлении. У ВТБ сильная логистика в лице Почты России, офлайн-сеть отделений и финансовые компетенции. Сотрудничество с Alibaba помогло бы добавить недостающие компетенции ([Ведомости](#)).
- Испанский банк **Santander** входит в число потенциальных покупателей **Eurobank** - польского бизнеса **Societe Generale**. Среди других претендентов на покупку польского банка называются также французский **Credit Agricole** и португальский **Millennium**.

Eurobank - 17-й по величине банк Польши с активами в 3,5 млрд долларов. Ранее стало известно, что французский Societe Generale рассматривает возможность продажи своего польского розничного банковского бизнеса Eurobank из-за роста конкуренции со стороны местных игроков ([banki.ru](#)).

Ипотека

- **Сбербанк** предложил физическим лицам возможность подать объявление о продаже жилья через сервис «ДомКлик». Ранее такой сервис был доступен только профессиональным участникам рынка - риелторам и агентствам недвижимости.

Стоимость публикации объявления на срок 90 дней составляет 1 рубль.

Для собственников квартир, которые являются клиентами Сбербанка, «ДомКлик» предлагает преференции - подтверждение права собственности в автоматическом режиме через интеграцию с Росреестром. Объявления от подтвержденных собственников получают специальный значок «От собственника» и пользуются большей популярностью у покупателей.

По истечении 30 дней после публикации объявления для покупателя данной квартиры начинает действовать скидка на ипотеку в размере 0,3 п. п. ([Коммерсант](#)).

- **Сбербанк** снизил базовые ставки по ипотеке и запустил промо-акцию при покупке жилья на первичном рынке. Диапазон снижения базовых ставок составил 0,3-0,5 п.п., что позволило опустить нижний порог базовой ставки до 7,1%. Промо-акция позволяет получить дополнительную скидку в размере 0,4 п.п. Она будет действовать для кредитов от 3,8 млн рублей при условии страхования жизни и подтверждения дохода. Акция продлится до 31 августа.

Самое значительное снижение - до 0,9 п.п. коснется тех людей, которые пока не являются зарплатными клиентами Сбербанка.

Ипотека по минимальной ставке 6,7% будет предоставляться в рамках акции зарплатным клиентам банка с учетом ее субсидирования застройщиками при сроке кредитования до 7 лет и первоначальном взносе от 15% ([THE BELL](#)).

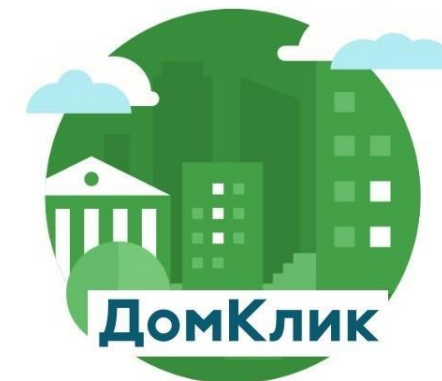
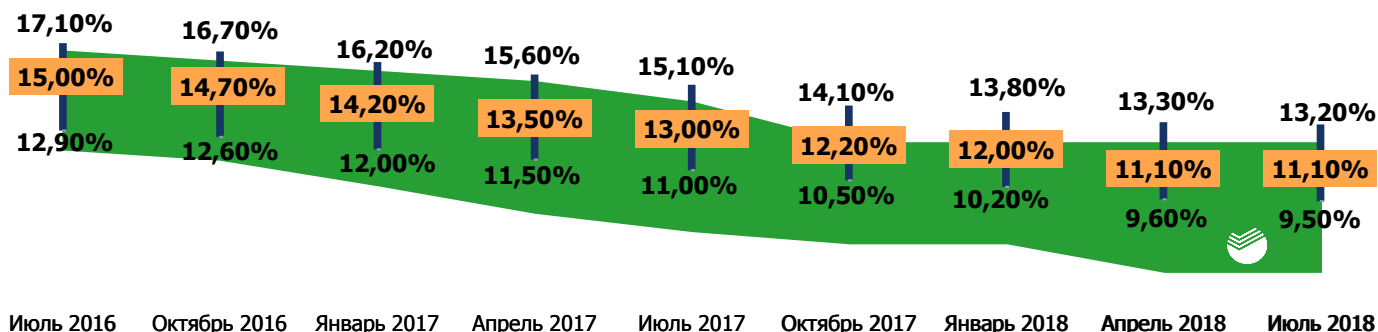


График 1. Индексы процентных ставок по ипотеке



* Методика расчета индексов:

$$I_{\min} = \frac{\sum_{n=1}^{N1} \text{Минимальная номинальная ставка}_n}{N1}$$

$$I_{\max} = \frac{\sum_{n=1}^{N2} \text{Максимальная номинальная ставка}_n}{N2}$$

N1 – количество продуктов у исследуемых банков;

N2 – количество продуктов у исследуемых банков (за исключением продуктов с отсутствующей верхней границей ставки)

Банковские карты

- **Сбербанк** поменял условия программы лояльности «Спасибо от Сбербанка». Изменения коснулись всех карт, кроме кобрендинговых – «Аэрофлот бонус» и «МТС». Банк вводит четыре уровня привилегий. Они отличаются величиной бонусов и вариантами их использования. Для каждого уровня установлен свой набор условий, выполнение которых в течение квартала позволяет перейти на этот уровень. Невыполнение требований текущего уровня в течение хотя бы одного из трех месяцев отбрасывает клиента на более низкую ступень привилегий ([Ведомости](#)).






Комментарий Frank RG:

Дмитрий Тарасов, проектный директор, Банковские reward-программы:




«С точки зрения банковской экономики новые условия «Спасибо» носят позитивный характер: они нацелены на значительное сокращение расходов банка за счет введения минимального объема трат по карте. Введение премиальных уровней стимулирует транзакционную активность, снижает долю операций по снятию наличных. Однако, условия программы не вполне соответствуют важному тренду клиентского опыта – простоте условий. Неочевидные преимущества по приросту выгоды и сравнительно много условий перехода на новые уровни могут снизить оценку клиентами достоинств программы».

- КБ Восточный запустил карту рассрочки «Рассрочка на всё». Особенность карты в том, что совершать покупки в рассрочку по ней можно в любых магазинах. Также по карте предусмотрено снятие наличных в банкоматах ([КБ Восточный](#)).

Таблица 1. Рынок карт рассрочки. Сравнение

	Обслуживание (год)	Процентная ставка	Период рассрочки	Количество партнеров	Снятие в банкоматах
Киви Банк 	0 руб.	10%	До 12 мес.	40 тыс.	499 руб.
Совкомбанк 	0 руб.	10%	До 36 мес.	115,5 тыс.	нет
Хоум Кредит 	0 руб.	29,8%	2 месяца (12 у партнеров)	30 тыс. + люб. магазины	нет
Альфа-Банк 	0 руб.	10%	4 месяца (24 у партнеров)	101 партнер + люб. магазины	нет
КБ Восточный 	0 руб.	29,9%	3 мес.	Люб. магазины	4,9% + 399 руб.

Кредитные карты (с возможностью подключить рассрочку)

Русский Стандарт 	4 900 руб.	19,9%	До 12 мес.	25 партнеров	2,9%
Кредит Европа Банк 	900 руб.	29%	От 2 до 11 мес.	До 20 партнеров	4,9% + 399 руб.
Газпромбанк 	0 руб.	23,9%	3 мес.	н/д	4,9%

Источник: Frank RG

Платежи и переводы

- Группа **QIWI** предоставила международной финтех-компании **Revolut** доступ к своей банковской инфраструктуре через открытые API. Таким образом, Revolut сможет обслуживать российских пользователей.

API QIWI позволяют использовать **Киви Банк** как технологическую платформу, включающую предоставление банковской лицензии и технологию идентификации клиентов, процессинга платежей и эмиссии карт.

В России Revolut будет предоставлять финансовые сервисы только физическим лицам. На этапе запуска им будет доступен базовый продукт: мобильное приложение и мультивалютные карты Visa, которые позволяют совершать платежи, менять и переводить средства в 130 валютах, а также снимать наличные в банкоматах по всему миру. Обслуживание карты будет бесплатно для пользователей. Запуск продукта в России планируется к концу 2018 года.

Revolut, основанный в Лондоне выходцами из России и Украины Николаем Сторонским и Владом Яценко, после последнего раунда финансирования оценивается в 1,7 млрд. долл. (banki.ru).

Комментарий Frank RG:

Анастасия Чувило, руководитель проекта, Денежные переводы физлиц:

«В 2015 году Revolut уже заходил на рынок РФ, но столкнулся с проблемами пластиковых карт российского происхождения (из-за «кредитных» БИНов дебетовых карт клиентов сервис вынужден был доплачивать за пополнение счета из собственного кармана).

Сегодня клиенты привыкли к тому, что финансовые услуги дешевеют. Но обмен валют, перевод денег за рубеж все еще остаются дорогими. Если партнерство с QIWI поможет Revolut успешно интегрироваться в локальную платежную систему, вероятно, сервис станет популярен среди целевых аудиторий. Однако, на волне развития технологий открытых интерфейсов (Open API) в России, скорее всего, в ближайшее время мы увидим не один пример реализации подобных проектов».

- «**ВКонтакте**» при поддержке **Газпромбанка** запустил платежную систему VK Pay, интегрированную в социальную сеть. С помощью нее пользователи смогут оплачивать услуги и товары, используя свой аккаунт в социальной сети.

Соцсеть начнет развивать маркетплейс, через который свои услуги пользователям будут предлагать партнеры «ВКонтакте»: OneTwoTrip, Kassir.ru и др. Со временем функция оплаты через VK Pay будет интегрирована и на сайты партнеров.

Пока за операции в VK Pay комиссия не взимается. В VK Pay действует ограничение на вывод наличных пользователями - 200 тыс. руб. в месяц, а также на предельную сумму транзакций - 60 тыс. руб. (РБК).



Вклады

- **Хоум Кредит** предлагает «Инвестиционный» вклад:
 - срок - 12 месяцев;
 - ставка - 8% годовых (капитализация отсутствует);
 - ставка при досрочном расторжении - 0,01% годовых (проценты выплачиваются в конце срока);
 - минимальная сумма - 100 тыс. руб.;
 - дополнительные взносы и расходные операции - не предусмотрены;
 - вклад открывается при одновременном заключении договора ИСЖ (размер денежных средств на счету вклада и на счету договора ИСЖ распределяются в пропорции 50/50) ([Хоум Кредит](#)).
- **Азиатско-Тихоокеанский банк** предлагает вклад «Даешь 7:5»:
 - срок - до 6 месяцев;
 - макс. ставка - 7,5% годовых;
 - ставка при досрочном расторжении - 0,01% годовых (проценты выплачиваются в конце срока);
 - минимальная сумма - 50 тыс. руб.;
 - дополнительные взносы и расходные операции - не предусмотрены;
 - вклад можно оформить до 31 июля 2018 года ([АТБ](#)).



Private/Premium Banking

- **Сбербанк** и **Альфа-Банк** протестируют коробочные решения для private banking, основанные на цифровых финансовых активах (ЦФА), в рамках «регуляторной песочницы» ЦБ.

Решения будут представлять собой биржевые алгоритмы для инвестиционных портфелей, собранных из шести наиболее надежных криптовалют (75% капитализации всех ЦФА в мире). Набор валют в портфеле пересматривается раз в квартал, а их вес изменяется динамически по алгоритму. Алгоритмы самоадаптируются под ситуацию на рынке с низкой частотой сделок.

Продукты создавались рабочими группами в составе private-подразделений Сбербанка, Альфа-Банка, фонда AddCapital, Национального расчетного депозитария при поддержке Group IB и консалтинговой компании AltHaus.

В ЦБ сообщили, что процесс пилотирования займет 1,5 месяца, тестирование - 1-2 недели ([Коммерсант](#)).



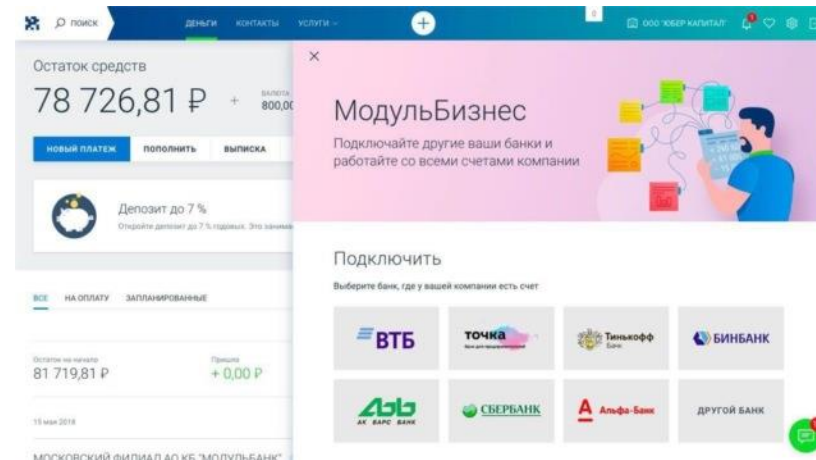
МСБ

- **Модульбанк** запустил «МодульБизнес» - сервис для управления счетами нескольких банков. Он позволяет совершать переводы между счетами без повторной авторизации.

Сейчас по счетам можно посмотреть остаток, поступления и списания. Еще можно скачать выписку и сделать платеж. Подписывать платежные поручения пока нужно в других интернет-банках - например, при помощи кода из сообщения в интерфейсе другого банка.

При помощи «Модульбизнеса» можно брать кредиты онлайн на более выгодных условиях. Пользователям не нужно подтверждать уплату налогов отдельно по разным счетам, так как банки получают эту информацию без дополнительных запросов.

Сервис поддерживает счета в **Сбербанке, ВТБ, Тинькофф Банке, Точке, Альфа-Банке, АК Барсе, Бинбанке** и др. Соглашения с банками не подписывались - сервис работает на принципе открытых API (vc.ru).



Комментарий:

Андрей Петров, сооснователь Модульбанка:

«Мы считаем, что данные банковских транзакций по расчетным счетам компаний принадлежат самим компаниям, а не банкам. Поэтому два года назад мы запустили открытый API протокол, нацеленный на более гибкую интеграцию с внешними сервисами и банками. Сейчас мы выводим на рынок «Модульбизнес» - понятный инструмент, который позволит клиенту управлять всеми данными по транзакциям из одного интерфейса».

Маркетинг

- **Россельхозбанк** на своем официальном канале YouTube разместил [рекламный видеоролик](#) потребительского кредита.

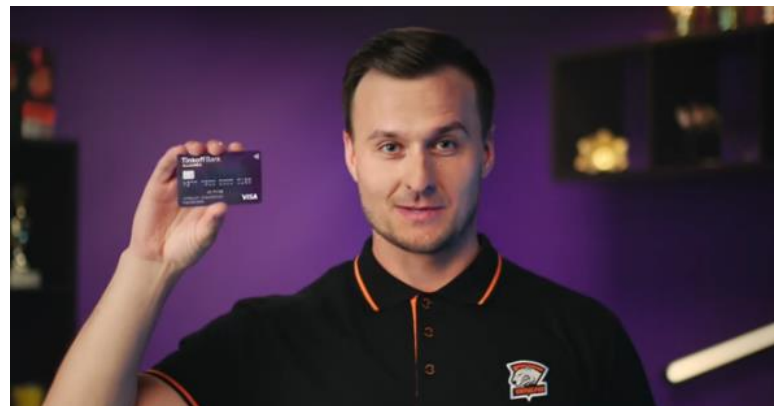
Главную роль в ролике исполнил известный российский комедийный актер и пародист Сергей Бурунов.

По сюжету ролика Бурунов - водитель поливомоечной машины. Он устал и заснул прямо на рабочем месте, забыв выключить полив. Однако проходящий мимо мужчина в костюме будит главного героя (которому, кстати, снится сон о долгожданном ремонте и отпуске) и вселяет в него надежду, сообщив, что в РСХБ снижены ставки по кредитам. Водитель с криком «Поехали!» отправляется вместе со «спасителем» прямо на поливомоечной машине в офис Россельхозбанка ([banki.ru](#)).

- **Тинькофф Банк** запустил [рекламную кампанию](#) карты Tinkoff All Games с известным киберспортсменом Ярославом «pashaBiceps» Яжомбковски.

В рамках кампании подготовлена серия видеороликов, обыгрывающих популярный в интернете мем «Сын маминой подруги», основанный на стереотипе о более успешном человеке, которого постоянно приводят в пример.

Ярослав «pashaBiceps» Яжомбковски - один из самых узнаваемых в мире киберспортсменов, на официальную страницу игрока на Facebook подписано более 819 тыс. человек. Яжомбковски выступает за старейшую российскую киберспортивную команду Virtus.pro ([ПЛАС](#)).





FRANK RG

125167, Москва, Ленинградский проспект,
дом 37, корп. 3, офис 406

+7 (499) 922 4518
info@frankrg.com

www.frankrg.com